

买寿险应该如何计算投保额?

很多朋友买保险的时候,不知道计算保额,总在问:该买多少保额的寿险?那么,今天就来教大家如何计算该买多少保额的寿险。

随着大家保险意识的提升,寿险也越来越受到重视。寿险虽然是一次性给付类保险,它一旦理赔就是身故(或全残)这样的极端情况。因此这份保障更像是,一个人对于一个家庭来说,最终生命价值的体现。

既然寿险这么至关重要,那么对于一个家庭来说,到底需要多少保额的寿险呢?今天就带大家了解一下。如果学会了自己测算保额,以后在寿险的选择上也就更有底气。

一般来说,寿险更针对于家庭顶梁柱、双职工家庭、有房贷车贷等银行债务的借款人。因此,下文是以中年人为第一视角进行寿险保额上的测算。要介绍的测算方法一共有四种。

1. 生命价值法

第一个是生命价值法,顾名思义,是用一个人的生命价值做依据,来考虑应该购买多少保险。

具体3个步骤:

- 1、估算年平均收入;
- 2、从年收入中扣除保险税收,自我消费等费用,假设剩余的这个收入全部贡献给家人;

3、至退休年龄还应工作的年限,与剩余可贡献收入的乘积,就是你的生命价值。

公式:生命价值=可贡献年收入×剩余工作年限

2. 家庭需求法

家庭需求法就是通过假定不幸现在发生,计算事故发生后家人生活所需费用总和。包含家人所需的生活费、教育费、赡养费、对外负债、丧葬费等,扣除现有资产,所得的差额作为保额的粗略估算。

具体也是3个步骤:

- 1、确定目前的家庭总资产(包括储蓄、有价证券、投资型房产,已有的人寿类保额,家庭其他成员未来的收入);
- 2、估算未来的家庭总负债(包括各类贷款,房贷车贷,孩子的教育金,老人的赡养费,家庭未来固定年限的基本生活费等);

3、计算两者之差,就是你的家庭需求值,也就是寿险的保额。

公式:家庭需求=家庭总资产-家庭总负债

举个例子:

还是30岁的这个人,夫妻双方的家庭储蓄合计40万,理财投资20万,无投资型房产和人寿保险等,双方父母不再工作,女方配偶年收入8万,预计到退休年龄还要再工作25年,配偶退休前的总收入可以达到200万,那么他的家庭总资产就是260万。考虑到双方老人有退休金,不用额外赡养费用,未来30年的家庭固定支出为10万/年,那就是330万,孩子教育30万,无其他负债,总计需要360万。

那么寿险的保额至少要覆盖到两者之差,也就是100万。这种测算方式可以辅助第一种测算方法,从而确保保额达到较为合理的范围。但是以上这两种测算方式,更适用于普通家庭。对于资产特别充沛,身价几百万,上千万的家庭,参考性不大。

3. 高净值人士保额计算法

那么,对于年收入100万以上高净值人

群,有这样一种保额的测算方法:

公式:高净值人士保额=(个人年收入-个人年支出)/5%(银行利息)

4. 收入倍数法

又称为“双十法则”,指家庭需要的寿险保额约为家庭税后收入的十倍,保费支出占家庭税后收入的十分之一。

第1个十:保险的保额一般是家庭税后年收入的十倍。

其意义在于确保发生变故时,缺少经济收入的家庭在十年内生活水平不发生变化。

第2个十:每年的保费不大于家庭税后年收入的10%。

保险属于安全层面的需求,保险的初衷是风险的转移,是为了更好的、无忧无虑的生活,过低的保费支出意味着不能带来足够的安全保障,而过高的保费又会给生活带来较大压力,与初衷背道而驰。

因此,保费支出不超过年收入的10%最为合适。其实5%—10%是一个比较合理的区间。对于一般家庭来说5%就合适了。

对于预算有限的家庭来说,可以购买定期寿险,比如说本来是要保终身的,可以选择保到退休等,额度也能做高。现在大家知道如何计算该买多少保额的寿险了吗?

WELLS FARGO Home Mortgage

房贷信息,一谈即有

Wells Fargo Home Mortgage (富国房贷公司) 提供具有竞争力的利率,并在全美五十个州提供贷款服务

Cherie Zhou 周澄
房贷顾问
410-591-8299
cheng.zhou@wellsfargo.com
www.wfhm.com/cheng-zhou (英文版)
NMLS ID 870803

请注意,大部分口头交流、所有法律文件和贷款披露都将以英文提供。建议按需聘请独立译员协助。
本资料截至印刷当日准确无误,如有更改,恕不另行通知。Wells Fargo Home Mortgage (富国房贷公司) 是 Wells Fargo Bank, N.A. 的一个分支机构。© 2015 Wells Fargo Bank, N.A. 保留所有权利。NMLS ID 399801。AS5177286 有效期至 2021 年 8 月

持续多年全美贷款杰出业绩 Top Producer 马里兰大学双硕士

马州、维州、DC 执照 资深全职贷款专家

美国十多年专业工作经验,中英文流利,为您提供:

- 购房贷款、免费重新贷款
- 最低的利率
- 免费贷款咨询
- 最快的过户
- 各类房屋贷款,20+合作银行
- 最好的服务

张宁

专线:571-278-7081
ning.zhang@top1mortgage.com

TopOne Mortgage, Inc 1335 Rockville Pike Suite 310 Rockville, MD 20852 NMLS#476292

Cornerstone Mortgage Services

全职贷款专家 NMLS #213599
马州、维州执照

郭静

专业、耐心、实在
中英文流利

301-717-6133
Email: jingguogti@gmail.com

在美国工作二十年的经验,
竭诚为您服务!

专办房屋贷款 诚信第一

Fortune Mortgage Co. 5-003

彭小萍 Linda Peng

服务热忱 诚实可靠 欢迎比较

购屋前请先联络房贷专业人员**彭小萍**,及时为您提供最佳贷款及长期免费顾问
(专线)301-354-4628 NMLS#213005
(手机)703-585-3672(住宅)301-924-0566
Email:lindap@fortunemortgageco.com
lindapeng888@yahoo.com http://top-home-lenders.com
17B Firstfield Rd #201, Gaithersburg, MD 20878

5-105 **EASTERN TITLE & SETTLEMENT**
www.eastertitle.net

东方产权过户公司

MD 地址:1335 Rockville Pike, Suite 340, Rockville, MD 20852
VA 地址:112B Broad Street, Falls Church, VA 22046
电话:240-403-1285 传真:301-576-5100

中文热线:240-660-2275
orders@eastertitle.net

▲ 服务于马州、维州和 DC
▲ 过户费用公道
▲ 专业律师审阅
▲ 提供价格匹配

30 年经验! 华盛顿地区最值得信赖的贷款经纪人!

- 提供最具竞争力的贷款利率和计划,购房贷款和重新贷款。
- 贷款上限可达三百万。(详情电话咨询)
- 提供 in-house 审核、批准、过户结算等服务。
- 提供为医生、牙医及医学专业人员特别贷款计划。(详情电话咨询)
- 30 天完成购房贷款或重新贷款!(详情电话咨询)
- 提供首次购房者贷款计划。
- 提供各种长、短期贷款计划。(详情电话咨询)
- 提供投资房和二套房贷款计划。

*注意:请保证提供所有贷款资料是英文的,贷款者必须能够读、写或翻译成英语。

请电:301-517-5387 (专线) 301-455-7575 (手机)
Roy.Chung@SunTrust.com
1445 Research Blvd, Suite 225, Rockville, MD 20850

Roy Chung
NMLS#: 659203

SUNTRUST